

0- 794732

На правах рукописи

Гетман

ГЕТМАН Татьяна Александровна

**УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

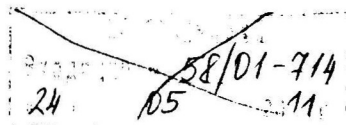
АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

V

Волгоград – 2011



Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет».

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор
Гукова Альбина Валерьевна.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Литвинова Алла Владимировна;
кандидат экономических наук
Гавриленко Андрей Анатольевич.

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Орловская региональная академия
государственной службы».

Защита состоится «17» июня 2011 г. в 12:00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.029.04 при ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, просп. Университетский, 100, аудитория 4-01 «А».

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет».

Автореферат диссертации размещен на официальном сайте ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» – <http://www.volsu.ru>.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ

Автореферат разослан «16» мая 2011 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат экономических наук, доцент



0000793489

И.Д. Аникина

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Финансовый кризис обострил проблемы развития отечественной системы банковского кредитования, среди которых существенное значение имеет рост просроченной задолженности и объемов безнадежных кредитов, что приводит к снижению качества кредитного портфеля коммерческого банка. В то же время анализ тенденций банковского кредитования показал, что большинство российских банков в условиях посткризисного развития экономики для поддержания своей конкурентоспособности продолжают увеличивать объемы выданных кредитов при сохраняющемся риске их невозврата. Управление качеством кредитного портфеля обеспечивает компромисс доходности, ликвидности и приемлемого для банка кредитного риска на основе объективной оценки кредитоспособности заемщиков, формирования адекватных качеству кредитного портфеля резервов на возможные потери по ссудам (РВПС), а также является существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста банков в рыночных условиях. Вследствие этого высокие темпы банковских заимствований в настоящее время усиливают потребность в совершенствовании управления качеством кредитного портфеля на основе изучения особенностей его влияния на финансовую устойчивость банков и эффективность их деятельности, что позволит повысить конкурентоспособность и безопасность функционирования современных банков.

Таким образом, актуальность исследования обусловлена необходимостью дальнейшего изучения комплекса вопросов, связанных с управлением качеством кредитного портфеля банка, что позволит уточнить методические основы управления кредитным риском и конкретизировать пути совершенствования процесса управления качеством кредитного портфеля банка, направленные на повышение его конкурентоспособности и финансовой устойчивости.



Степень разработанности проблемы. Теоретические и практические аспекты управления кредитными операциями с разной степенью полноты затрагиваются в трудах таких зарубежных и отечественных ученых-экономистов как Х. Грюнинг, Т. Кох, Э. Морсмана-мл., Л. Роджер, П. Роуз, Дж. Синки, Л. Батракова, Г. Белоглазова, А. Гавриленко, А. Гукова, Е. Жуков, Г. Коробова, Ю. Коробов, Л. Кроливецкая, О. Лаврушин, А. Литвинова, О. Овчинникова, Г. Панова, О. Семенюта, К. Смирнов, Г. Тосунян.

Проблемы управления кредитными рисками банков освещаются в трудах Ю. Бычко, В. Гранатурова, М. Кирьянова, М. Косова, О. Костяшкиной, В. Москвиной, А. Мошенского, Е. Немировской, К. Никитина, Н. Пронской, И. Рыковой, К. Смирнова, Т. Стручковой, Л. Тэпман, М. Тоцкого, А. Шаталова. Однако выявленные ими проблемы не увязаны с качеством кредитного портфеля.

Теме качества банковских кредитов посвящены исследования В. Белозеровой, И. Гармаш, Б. Герасимова, А. Година, А. Докунина, В. Евсюкова, И. Иевлевой, А. Киселева, А. Кочетыгова, С. Мухамедиевой, Е. Неретиной, М. Пассель, О. Распоровой, Е. Солдатовой, В. Тена, Д. Трутнева, А. Филипповой. В то же время рассматриваемые данными исследователями вопросы отражают лишь отдельные аспекты общей проблемы.

Влияние факторов риска, доходности и ликвидности на качество кредитного портфеля банка освещено в научных трудах Н. Валенцевой, Л. Гиляровской, С. Паневинной, М. Сабирова, Н. Соколинской, А. Тавасиева. Но и в работах данных ученых не всегда обеспечено комплексное и системное рассмотрение проблемы управления качеством кредитного портфеля.

Управление качеством кредитного портфеля, в отличие от управления кредитным риском, охватывает более широкую область банковского менеджмента, но при этом все еще остается недостаточно исследованным. Не в полной мере раскрыта зависимость от качества кредитов достаточности собственного капитала банков, эффективность их кредитных операций. Вместе



с тем, труды перечисленных ученых стали стимулом и послужили базой для дальнейшего исследования проблем обеспечения эффективного управления качеством кредитного портфеля, и на этой основе повышения финансовой устойчивости кредитных организаций. Недостаточные изученность и степень разработанности темы управления качеством кредитного портфеля, с одной стороны, и научно-практическая значимость – с другой, предопределили выбор темы диссертации, цели и задачи исследования.

Цель диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании и разработке методического инструментария управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка в условиях посткризисной экономики.

Указанная цель диссертационного исследования предопределила необходимость решения следующих задач:

- реализовать системный подход к управлению качеством кредитного портфеля коммерческого банка, позволяющий уточнить его общие и специфические принципы;
- конкретизировать механизм управления качеством кредитного портфеля, обеспечивающий адаптацию кредитного менеджмента к меняющейся среде функционирования коммерческого банка;
- разработать методику оценки качества кредитного портфеля, способствующую раннему обнаружению признаков несостоятельности заемщиков, влекущих ухудшение финансового положения коммерческого банка;
- разработать матрицу кредитных решений по вариантам изменения качества кредитного портфеля и его объема, позволяющую выявить возможности в достижении компромисса между риском, доходностью и ликвидностью кредитных операций коммерческого банка;
- предложить методические рекомендации по определению размера дополнительных отчислений в РВПС для формирования достаточного резерва на возможные потери по кредитам, выданным в иностранной валюте.

Объект исследования – качество кредитного портфеля коммерческих банков.

Предметом исследования является совокупность финансовых отношений, возникающих в процессе управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

Теоретической и методологической основой исследования послужили теоретические положения и методологические подходы, изложенные в трудах отечественных и зарубежных ученых-экономистов по проблемам управления и оценки качества кредитного портфеля банков. В работе были использованы следующие методы исследования: системный подход, метод научной абстракции, методы экономико-статистического и сравнительного анализа, финансовой математики, финансового анализа, экспертных оценок.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили законодательные документы Российской Федерации, касающиеся кредитной деятельности банков; нормативные акты Банка России, регламентирующие кредитную деятельность российских банков; материалы научных семинаров и конференций; публикации в экономической литературе, посвященные проблемам финансовой устойчивости банков, эффективности их кредитных операций, а также управления кредитным риском и качеством кредитного портфеля; данные Федеральной службы государственной статистики, Банка России, периодической печати; интернет-ресурсы.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. На фоне многообразия систематизации принципов управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка наиболее целесообразным является их деление на общие и специфические. Общие принципы (*целенаправленность* на максимизацию процентного дохода при приемлемом уровне ликвидности и кредитного риска; *комплексный подход* к управлению риском, ликвидностью и доходностью; *иерархичность* как разграничение управления качеством кредитного портфеля по уровням управления) выражают те основополагающие

нормы, в соответствии с которыми осуществляется рационализация процесса управления качеством кредитного портфеля банка и реализация стратегии банка в сфере кредитования. Специфические принципы (*приоритетность* управления качеством долгосрочных кредитов, *избирательность* как соответствие регламенту банка к качеству кредитов; *сбалансированность* как соответствие по срокам и стоимости кредитов и денежных средств, привлеченных банком) отражают направления эффективного размещения денежных ресурсов в требования кредитного характера с обозначенными уровнями риска, доходности и ликвидности.

2. Механизм управления качеством кредитного портфеля представляет собой систему регулирования процесса отбора объектов для кредитования, обеспечивающего рациональное соотношение рискованности, доходности и ликвидности кредитных операций в рамках определенных финансовых методов, рычагов, информационных каналов, позволяющих банку адекватно реагировать на изменения в среде его функционирования и избежать выдачи кредитов заемщикам, кредитоспособность которых вызывает сомнение.

3. Оценка качества кредитного портфеля банка осуществляется по показателю отношения величины РВПС (величина условно переменная) к объему кредитного портфеля (величина условно постоянная). Полученный показатель позволяет своевременно выявлять возникающие у банка проблемы в управлении качеством кредитного портфеля и принимать адекватные меры по их устранению.

4. Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля банка целесообразно выбирать в соответствии с матрицей кредитных решений, основанной на сопоставлении изменения объема кредитного портфеля и уровня его качества. Трем областям изменения объема кредитного портфеля (рост, стабилизация, снижение) соответствуют девять вариантов кредитных решений, позволяющих банку выбрать наилучший способ достижения компромисса между риском, доходностью и ликвидностью кредитных операций.

5. Необходимость дополнительных отчислений в РВПС по кредитам в иностранной валюте обусловлена тем, что при генерировании дохода заемщика только в рублях в случае девальвации рубля, у него может возникнуть дефицит валютных средств для погашения валютных обязательств перед банком. Размер дополнительных отчислений в РВПС определяется путем анализа доли выручки в рублях, направляемой заемщиком на погашение его валютных обязательств и категории качества кредита. По кредитам в иностранной валюте целесообразно формировать РВПС в валюте кредитования, что будет способствовать снижению валютного риска и созданию источника возврата банком его заимствований в иностранной валюте.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем:

- комплексно представлены общие (целенаправленность, комплексность, иерархичность) и специфические принципы (приоритетность, избирательность, сбалансированность) управления качеством кредитного портфеля, реализация которых обеспечит снижение риска кредитной деятельности и формирование качественного кредитного портфеля банков;
- конкретизирован механизм управления качеством кредитного портфеля посредством уточнения состава и содержания используемых при его реализации финансовых методов (предотвращение, перевод, распределение, избежание, поглощение кредитных рисков; хеджирование, диверсификация кредитных операций), рычагов (собственный капитал, лимиты; компенсации, залоги, гарантии третьих лиц, поручители; штрафы, пени, неустойки; процентные ставки, тарифы), информационных каналов (бюро кредитных историй, средства массовой информации, статистические бюллетени, финансовая отчетность заемщиков);
- разработана методика определения качества кредитного портфеля банка на основе сопоставления размера РВПС и величины кредитного портфеля, обеспечивающая раннюю диагностику качества кредитного портфеля банка;

– предложена матрица кредитных решений, основанная на сопоставлении изменений объема кредитного портфеля и уровня его качества, позволяющая банку выбрать вариант компромисса между риском, доходностью и ликвидностью кредитного портфеля и повысить эффективность управления его качеством;

– предложена методика определения размера дополнительных отчислений в РВПС по кредитам в иностранной валюте, основанная на сопоставлении доли выручки заемщика в рублях, направляемой на погашение валютных обязательств перед банком, и категории качества кредита, что развивает методические основы управления качеством кредитов, выданных в иностранной валюте.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость работы определяется комплексным представлением об управлении качеством кредитного портфеля банка, т. е. о цели, содержании, принципах, механизме управления, что расширяет и развивает теорию управления кредитной деятельностью банка и является приращением научного знания в области банковского дела.

Практическая значимость диссертации состоит в разработке рекомендаций по повышению качества кредитного портфеля, оценке качества кредитного портфеля, созданию резервов в валюте кредитования. Материалы диссертации могут быть использованы банками в целях эффективного управления качеством кредитного портфеля и кредитным риском, а также применяться в учебном процессе при преподавании дисциплин «Банковское дело», «Финансовый менеджмент в банке», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Управление финансовыми институтами».

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертации прошли апробацию на международных (Саратов, Пенза, 2010; Новосибирск, 2010, 2011), всероссийских (Волгоград, 2009, 2010), научно-практических конференциях; научной сессии ГОУ ВПО «Волгоградский

государственный университет» (Волгоград, 2010). Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности Аудиторско-Консультационной фирмы «Кыргызаудит» и используются в Волгоградском государственном университете в преподавании дисциплин «Финансовый анализ организаций» и «Управление финансовыми институтами».

Публикации. По материалам исследования опубликовано 16 научных статей общим объемом авторского вклада 7,5 п.л., в том числе 3 статьи в изданиях, рекомендуемых ВАК – 1,3 п.л.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 203 источников и 4 приложений. Общий объем диссертации составляет 181 страницу. Работа содержит табличный и графический материал (23 таблицы, 11 рисунков и 10 формул).

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, определены ее цель, задачи, указаны предмет и объект исследования, теоретические и методологические основы диссертационной работы, выделены основные положения, выносимые на защиту, и ее научная новизна.

В первой главе диссертации – «Теоретические основы управления качеством кредитного портфеля в коммерческих банках» – проведен анализ категорий, связанных с управлением качеством кредитного портфеля, раскрыты содержание, цель, задачи, этапы, принципы, механизм, показатели эффективности управления качеством кредитного портфеля.

Во второй главе – «Практика финансового управления качеством кредитного портфеля в российских банках» – исследованы факторы и условия, обусловившие специфику формирования кредитного портфеля российских банков; раскрыто влияние качества кредитного портфеля на финансовую устойчивость банков.

В третьей главе – «Основные направления совершенствования управления качеством кредитного портфеля» – определены возможные кредитные решения банка в зависимости от изменения размера кредитного

портфеля и его качества; предложена методика оценки качества кредитного портфеля банка; даны методические рекомендации по определению размера дополнительных отчислений в резерв по кредитам в иностранной валюте; конкретизирован методический инструментарий для реализации рекомендаций.

В заключении обобщены результаты проведенного исследования, сформулированы авторские выводы и предложения научно-теоретического и практического характера.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Сущность управления качеством кредитного портфеля банка. Раскрытию содержания управления качеством кредитного портфеля способствует уточнение категорий «качество кредита» и «качество кредитного портфеля». Автор считает, что качество кредита определяется вероятностью и степенью его обесценения в связи с риском невозврата заемщиком банку суммы основного долга по кредиту и неуплаты процентов по нему. Качество кредитного портфеля – это совокупность свойств всех кредитов, входящих в портфель, когда действует правило: если каждый кредит является качественным, то и кредитный портфель – качественный, но высокое качество кредитного портфеля банка не является признаком высокого качества каждого отдельного кредита.

Управление качеством кредитного портфеля представляет собой совокупность действий, связанных с выбором наиболее выгодных сфер кредитования, одновременно направленных на предупреждение и минимизацию риска, поддержание достаточной ликвидности и максимальной доходности кредитных операций банка с целью обеспечения финансовой устойчивости банка и высокой эффективности его кредитных операций при расширении масштабов кредитования. Управление качеством кредитного портфеля предполагает нахождение компромисса между рискованностью,

ликвидностью и доходностью кредитных операций банка посредством применения совокупности принципов и методов, что ведет к росту рыночной стоимости банка, особенно в части собственного капитала. Достаточность собственного капитала, с одной стороны, ограничивает кредитный риск и способствует поддержанию требуемой ликвидности банка, а с другой – собственный капитал регулирует наращивание кредитного портфеля банка с заданными параметрами его качества.

Управление качеством кредитного портфеля банка осуществляется согласно общим принципам, представляющим собой исходные положения деятельности банка по достижению компромисса между рискованностью, доходностью и ликвидностью кредитных операций в процессе принятия кредитного решения, формирования кредитного портфеля, его мониторинга и оценки, следование которым ограничит влияние негативных факторов среды функционирования банка и позволит укрепить его финансовую устойчивость. Общими принципами являются:

- *целенаправленность* – управление качеством кредитного портфеля осуществляется с целью получения банком оговоренных в кредитном договоре с заемщиком процентных доходов при достаточном уровне ликвидности и приемлемом уровне кредитного риска;
- *комплексность* – управлением одновременно охватываются все стороны кредитной деятельности банка с целью установления истинного уровня кредитного риска, ликвидности и доходности как отдельного крупного кредита, так и всего кредитного портфеля и вырабатываются адекватные меры по регулированию факторов, влияющих на качество кредитного портфеля;
- *иерархичность* – управление качеством кредитного портфеля осуществляется на всех уровнях: от рядового сотрудника, проводящего предварительную работу с заемщиком при анализе его заявки на кредит, до кредитного комитета, принимающего окончательное решение о выдаче крупных кредитов заемщикам.

Общие принципы способствуют рационализации процесса управления качеством кредитного портфеля банка на всех этапах и реализации стратегии банка в сфере кредитования.

Так как формирование кредитного портфеля банка является наиболее важной составной частью управления, то, по мнению автора, оно должно осуществляться в соответствии со специфическими принципами, которые представляют собой основные правила реализации экономических законов в области кредитования (законы планомерной возвратности и сохранности кредитных средств) на этапе принятия кредитного решения и выдачи каждого конкретного кредита. Специфическими принципами являются:

- *приоритетность* – при управлении качеством кредитного портфеля внимание акцентируется на крупных кредитах с более продолжительным сроком пользования, которым присущ более высокий уровень риска потерь, а также учитывается состояние сферы кредитования, вид обеспечения, динамика денежных потоков заемщиков;

- *избирательность* – кредиты предоставляются не всем желающим, а заемщикам с устойчивым бизнесом, имеющим ликвидный залог, положительную кредитную историю, при условии соответствия заявленных кредитов регламенту, предъявляемому банком к их качеству;

- *сбалансированность* – стоимость и срок, на который выдаются кредиты, должны соответствовать срокам заимствования и стоимости имеющихся и вновь привлеченных банком денежных средств, при условии соответствия фактической величины экономических нормативов размерам, установленным Банком России.

Специфические принципы позволяют банку эффективно разместить денежные ресурсы в требования кредитного характера с обозначенными уровнями риска, доходности и ликвидности. Без их учета формирование кредитного портфеля может происходить хаотично, что негативно отразится на его качестве, а сам процесс управления будет затруднен. Вышеперечисленные

общие и специфические принципы способствуют выбору рациональной организации процесса управления качеством кредитного портфеля банка и его реализации.

Механизм управления качеством кредитного портфеля банка.

Для управления качеством кредитного портфеля необходим механизм, представляющий собой систему регулирования процесса отбора объектов для кредитования, обеспечивающего рациональное соотношение рискованности, доходности и ликвидности кредитных операций банка в рамках определенных принципов, финансовых методов, рычагов, информационных каналов, позволяющих банку адекватно реагировать на изменения в среде его функционирования в целях эффективного использования заемных и собственных средств. Элементами механизма управления качеством кредитного портфеля являются:

- *методы управления* – предотвращение, перевод, распределение, избежание, поглощение кредитных рисков; хеджирование, локализация, страхование, диверсификация кредитных операций, применяя которые, банк может минимизировать риск кредитных потерь;
- *рычаги управления* – собственный капитал, лимиты, ограничения на кредитные операции; компенсации, залоги, гарантии третьих лиц, поручители; штрафы, пени, неустойки; процентные ставки, тарифы, резервы, используя которые, банк способен ограничить кредитные риски;
- *каналы информации* – бюро кредитных историй, средства массовой информации, статистические бюллетени, финансовая отчетность заемщиков позволяют банку избежать выдачи кредитов тем из них, кредитоспособность которых вызывает сомнение;
- *нормативно-правовое обеспечение* кредитной деятельности банка – законы Российской Федерации; положения, инструкции, письма, указания Банка России; устав, политики, процедуры, приказы банка, следование которым способствует формированию качественного портфеля;

– *кадровое обеспечение* банка – уровень квалификации риск-менеджера, членов кредитного комитета, работников кредитного отдела и службы безопасности банка, позволяющий оперативно принимать верные кредитные решения и безошибочно осуществлять кредитные операции;

– *технологическое обеспечение* банка – компьютерные программы, средства автоматизации, системы телекоммуникаций, безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа, внешней поддержки риск-менеджмента позволяют обрабатывать большой массив информации, необходимый для принятия верных кредитных решений.

В процессе совершенствования управления качеством кредитного портфеля происходит конкретизация содержания каждого элемента механизма, что позволяет банку адекватно реагировать на происходящие изменения в среде его функционирования и избежать выдачи кредитов заемщикам, кредитоспособность которых вызывает сомнение.

Методика оценки качества кредитного портфеля банка. Этапом управления качеством кредитного портфеля банка должна быть оценка уровня риска невозврата кредитов, который находится в прямой зависимости от степени обесценения кредитного портфеля. Сопоставление размера РВПС (величина переменная) и размера кредитного портфеля (величина условно постоянная) позволяет определить степень его обесценения.

$$\text{СОКП} = (\text{РВПС} : \text{КП}) \times 100 \%, \quad (1)$$

где **СОКП** – степень обесценения кредитного портфеля банка, в %;
РВПС – созданный банком резерв на возможные потери по ссудам, в д.е.;
КП – сумма всего кредитного портфеля банка, в д.е.

В целях обеспечения единого подхода при оценке качества всего совокупного кредитного портфеля банка автор предлагает применять балльную систему оценки. Оценка качества кредитного портфеля в баллах производится согласно таблице (см. табл. 1) соответствия расчетной величины **СОКП** и рейтинговых оценок качества кредитного портфеля банка.

Таблица 1

Оценка качества кредитного портфеля банка

Степень обесценения кредитного портфеля СОКП, в %	0-4	5-14	15-24	25-49	50-100
Рейтинговая оценка в баллах	5	4	3	2	1

При оценке состояния качества кредитного портфеля в 3 балла, т. е. когда доля РВПС по отношению к кредитному портфелю составляет 15 % и более, банк получает сигнал тревоги о превышении критического уровня кредитного риска, ухудшении качества кредитного портфеля сверх допустимого предела и необходимости срочно принять комплексные меры по предупреждению кредитных потерь. Так как ухудшение качества портфеля происходит не мгновенно, то при превышении показателем СОКП порога в 5 %, риск-менеджер банка обязан провести анализ причин роста данного показателя и содействовать принятию мер по нейтрализации негативных факторов в работе банка с кредитами. Данная методика позволяет в процессе управления оперативно оценить качество кредитного портфеля и проследить динамику его изменения с целью принятия мер по улучшению ситуации в кредитной деятельности банка.

Матрица кредитных решений по вариантам изменения качества кредитного портфеля и его величины. Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля банка целесообразно выбирать в соответствии с матрицей кредитных решений (см. рис. 1), основанной на анализе соотношения роста, стабилизации или снижения размера кредитного портфеля и уровня его качества. Изменение масштабов кредитной деятельности банка в разной степени отражается на качестве его кредитного портфеля, что обуславливает необходимость принятия различных управленческих решений, как в области формирования кредитного портфеля, так и в области управления его качеством.

На основании результатов анализа российского и международного опыта, обобщения экспертных оценок автор считает целесообразным использовать

нижеприведенную градацию качества и величины кредитного портфеля банка при их сопоставлении.

Качество кредитного портфеля банка	Кредитный портфель банка		
	А. Рост	Б. Стабилизация	В. Снижение
1. Высокое	<i>A1</i>	<i>B1</i>	<i>B1</i>
2. Среднее	<i>A2</i>	<i>B2</i>	<i>B2</i>
3. Низкое	<i>A3</i>	<i>B3</i>	<i>B3</i>

Рисунок 1 – Матрица кредитных решений коммерческого банка по обеспечению высокого качества кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля банка можно считать высоким, если кредиты с просроченными сроками возврата составляют менее 2 % (балл – 5); средним – если просроченная задолженность колеблется от 2 % до 5 % (балл – 4); низким – более 5 % (балл – 3 и ниже) от величины кредитного портфеля банка. Рост кредитного портфеля имеет место, если наблюдается его увеличение более, чем на 5 % по сравнению с предыдущим годом; стабилизацией – когда его величина изменилась на $\pm 5\%$; снижением – если его сокращение составило более, чем на 5 %. Исходя из предложенной градации, автор выделяет три области принятия кредитных решений путем сравнения вариантов возможного изменения качества кредитного портфеля банка и его величины. В результате такого сравнения формируется 9 секторов, каждому из которых соответствует индивидуальное кредитное решение, предложенное автором.

Область А – рост размера кредитного портфеля – представлена тремя секторами *A1*, *A2*, *A3*.

A1 – увеличивающиеся объемы кредитования сопровождаются высоким качеством, т. е. кредитная политика банка эффективна, ее пересмотр в ближайшее время не требуется;

A2 – рост кредитного портфеля не сопровождается адекватным управлением его качеством. Целесообразно пересмотреть положения, касающиеся минимизации, ограничения и предупреждения кредитных рисков с целью сохранения достаточной ликвидности и доходности кредитов;

A3 – рост кредитного портфеля происходит в ущерб его качеству. Целесообразно пересмотреть положения кредитной политики, касающиеся порядка предоставления кредитов заемщикам с целью исключения кредитования неплатежеспособных клиентов, проведение мероприятий, направленных на снижение кредитного риска, обеспечение достаточной ликвидности и максимальной доходности кредитных операций.

Кредитные решения в данной области сосредоточены на вопросах обеспечения высокого качества кредитного портфеля банка.

Область Б – стабилизация величины кредитного портфеля – представлена секторами Б1, Б2, Б3.

Б1 – кредитная политика эффективна в части, касающейся управления качеством кредитного портфеля, но необходим пересмотр положений, регулирующих порядок предоставления заемщикам кредитов, с целью расширения кредитной деятельности банка;

Б2 – характеризуется как сектор с самым неустойчивым состоянием. Дальнейшая динамика развития кредитной деятельности банка может привести как к положительному результату, так и отрицательному, т. е. кредитная политика и управление качеством кредитного портфеля окажутся неудовлетворительными. Целесообразно в кредитной политике банка конкретизировать положения по предоставлению заемщикам кредитов и управлению качеством кредитного портфеля;

Б3 – характеризуется устойчивой отрицательной тенденцией в кредитной деятельности банка, отличается высокой долей просроченных кредитов. В приоритетном порядке требуется пересмотр положений, касающихся управления качеством кредитного портфеля; проведение мероприятий, направленных на снижение кредитного риска, обеспечение достаточной ликвидности и максимальной доходности кредитных операций; пересмотр положений, регулирующих порядок предоставления кредитов, с целью расширения кредитной деятельности банка без ущерба качеству.

Кредитные решения в данной области сосредоточены преимущественно на вопросах активизации кредитной деятельности банка и одновременном повышении качества его кредитного портфеля.

Область В – снижение величины кредитного портфеля – представлена секторами В1, В2, В3.

В1 – кредитная политика эффективна в части, касающейся управления качеством кредитного портфеля, но необходимо пересмотреть положения, регулирующие порядок предоставления кредитов, с целью повышения доступности клиентов к банковским кредитам, и изменение структуры активов банка в пользу приоритетного размещения денежных ресурсов в кредитные операции;

В2 – характеризуется устойчивой отрицательной тенденцией в кредитной деятельности банка, проявляется в виде сокращения объемов кредитования и ухудшения качества сформированного кредитного портфеля. Целесообразно пересмотреть положения, регулирующие порядок предоставления кредитов, с целью повышения доступности клиентов к банковским кредитам, и изменение структуры активов банка в пользу размещения денежных ресурсов в кредитные операции; а также положения, касающиеся минимизации, ограничения и предупреждения кредитных рисков с целью снижения доли просроченных кредитов;

В3 – кредитная политика банка неудовлетворительна. Требуется кардинальное изменение всех положений, касающихся кредитной деятельности банка, формирования кредитного портфеля и управления его качеством.

Кредитные решения в данной области сосредоточены преимущественно на вопросах приоритетного расширения кредитной деятельности банка и одновременно на вопросах повышения качества его кредитного портфеля.

Предложенная матрица кредитных решений представляет собой простой и эффективный инструмент управления для выбора наилучшего варианта компромисса между качеством кредитного портфеля (риском, доходностью и

ликвидностью) и его величиной при росте, стабилизации или снижении.

Управление качеством кредитов, выданных в иностранной валюте.
Автором предложена методика определения размера дополнительных отчислений в РВПС по кредитам в иностранной валюте, основанная на том, что риск невозврата валютных кредитов в определенной мере зависит от того, в какой валюте заемщик получает доход. В случае, если заемщик, получивший в банке кредит в иностранной валюте, получает доход от осуществления сделки в отечественной валюте, то для оценки дополнительного риска следует сначала определить долю рублевой выручки, направляемой на погашение валютного кредита (ДР) в общем объеме рублевого дохода заемщика.

$$\text{ДР} = (\text{Пв} + \text{ПЧКв}) : (\text{ЧДр}) \times 100 \%, \quad (2)$$

где **Пв** – сумма рублевой выручки, конвертируемая в иностранную валюту, для уплаты процентов за кредит в иностранной валюте, в д.е.;

ПЧКв – сумма рублевой выручки, конвертируемая в иностранную валюту, для погашения кредита в иностранной валюте, в д.е.;

ЧДр – чистый доход заемщика в рублях до возврата основного долга, уплаты процентов и налогов, в д.е.

Согласно рассчитанному значению ДР (которое может быть от 0 % до 100 %) и категории качества кредита, определенной в установленном порядке, к положенному размеру отчислений в РВПС прибавляют дополнительные отчисления (ДОВ), размеры которых (от 1 % до 25 %) даны в табл. 2.

Таблица 2

**Размеры дополнительных отчислений в РВПС по кредитам
в иностранной валюте**

Категория качества кредита	Значение ДР			
	0-20%	21-50%	51-75%	76-100%
Стандартный	1	2	4	5
Нестандартный	5	7	10	15
Сомнительный	7	10	15	25

Категория качества кредита определяется на основе профессионального суждения. Окончательная величина отчислений в резерв по кредитам в иностранной валюте рассчитывается по формуле:

$$\text{ООР} = K \times (\text{ДОВ} + \text{ПО}), \quad (3)$$

где **ООР** – окончательная величина отчислений в РВПС, в д.е.;

К – сумма классифицируемого кредита в иностранной валюте, в д.е.;

ДОВ – процент дополнительного отчисления в РВПС по кредитам в иностранной валюте, в %;

ПО – процент отчислений, определенный в установленном порядке, в %.

Например, если кредит классифицирован как нестандартный согласно профессиональному суждению и отчисление в РВПС (ПО) должно составить 15 % от суммы кредита (обесценение колеблется от 1 % до 20 %), а ДР равен 40 %, то дополнительно необходимо отчислить в резерв еще 7 %, (ДОВ – из табл. 4) т. е. общая величина отчисления в резерв по валютному кредиту составит 22 % (15+7). Учитывая, что предлагаемая методика увеличит объем работы, связанной с классификацией кредитов, автор предлагает ограничить ее применение только по отношению к крупным займам юридических лиц.

Автор считает правильным создавать резерв в той же валюте, в которой выдан кредит. При существующем порядке при невозврате валютного кредита у банка нет источника для возврата его валютного обязательства. «Закрывая» безнадежный валютный кредит рублевым РВПС, банк вынужден проводить конвертацию рублей, что может повлечь дополнительные потери при неблагоприятном изменении курса. После этого у банка остается валютное обязательство при отсутствии соответствующего актива, т. е. может иметь место превышение лимита открытой короткой валютной позиции. При больших объемах кредитных и депозитных операций в иностранной валюте возврат одного вклада за счет принятия другого вклада при отсутствии средств у банка в связи с непогашением валютного кредита в определенной мере сглаживает проблему, но не решает ее. Наличие же валютного резерва, рассчитанного с учетом вида валюты, в которой заемщик получает выручку от сделки, прокредитованной в иностранной валюте, обеспечивает финансовую

устойчивость банка при любых ситуациях, связанных с кредитным риском, дополненным валютным риском.

Разработанный в диссертационном исследовании методический инструментарий управления качеством кредитного портфеля банка позволит минимизировать потери от кредитных рисков и достичь интегральной цели кредитной деятельности банка – роста его рыночной стоимости при сохранении финансовой устойчивости.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Гетман, Т. А. Особенности оценки качества кредитов в иностранной валюте / Т. А. Гетман // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. – 2011. – № 1(18). – С. 159-163 (0,5 п.л.).
2. Гетман, Т. А. Дополнительные риски при кредитовании в иностранной валюте / Т. А. Гетман // Банковское дело. – 2010. – №8. – С.72-74 (0,3 п.л.).
3. Гетман, Т. А. Альтернативы кредитования и инвестирования в кредитных организациях / Т. А. Гетман, И. Д. Аникина // РИСК. – 2010. – №4. – С. 364-369 (1,0/0,5 п.л.).

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

4. Гетман, Т. А. Теория и практика управления качеством кредитного портфеля банка / Т.А. Гетман // Потенциал и перспективы России в условиях глобализации: сб. статей. Часть 2. – Оренбург, 2011. – 263 с. – С. 48-56 (0,5 п.л.).
5. Гетман, Т. А. Научно-теоретические основы управления качеством кредитного портфеля банка / Т. А. Гетман // Актуальные вопросы экономических наук: материалы XVIII междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: НГТУ, 2011. – 479 с. – С. 221-225 (0,4 п. л.).
6. Гетман, Т. А. Методическое обеспечение управления качеством кредитного портфеля российских банков / Т. А. Гетман // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд: материалы VII междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: НГТУ, 2011. – 450 с. – С. 221-226. (0,5 п. л.).
7. Гетман, Т. А. Важнейшие аспекты финансовой устойчивости коммерческих банков / Т. А. Гетман, Д. А. Гоголь // Управление социально-экономическими системами в условиях модернизации / коллективная монография / под ред. проф. А.Н. Плотникова – Саратов: ЦПМ «Академия бизнеса», 2010. – 413 с. – С. 283-311 (25,87/2,1/1,1 п.л.).
8. Гетман, Т. А. Качество кредитного портфеля и финансовая безопасность банка в условиях модернизации / Т. А. Гетман, Н. С. Пронская // Формирование

модели новой экономики России: теория и практика / коллективная монография / под ред. проф. В.А. Сидорова – Краснодар: Краснодарский ЦНТИ, 2010. – 456с. – С. 344-350 (29,0/0,75/0,5 п.л.).

9. Гетман, Т. А. Политика банков по повышению качества кредитного портфеля / Т.А. Гетман // Материалы научной сессии, Волгоград, 26-30 апреля 2010 г. Вып. 4. Мировая экономика и финансы. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2010. – 546с. – С. 277-281 (0,3 п.л.).

10. Гетман, Т. А. Зависимость эффективности кредитных операций от их качества / Т.А. Гетман // Актуальные проблемы развития современного общества: материалы междунар. науч.-практ. конф. – Саратов, 2010. – 305с. – С. 153-157 (0,3 п.л.).

11. Гетман, Т. А. Проблемы оценки качества кредитного портфеля региональных банков и пути их решения / Т. А. Гетман // Российский регион: управление инновационным развитием в условиях мирового финансового кризиса: материалы всерос. науч.-практ. конф. – Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2010. – 548с. – С. 140-144. (0,5 п.л.).

12. Гетман, Т. А. Новые аспекты в управлении качеством кредитного портфеля банка / Т. А. Гетман // Проблемы управления экономикой в трансформируемом обществе: материалы VII междунар. науч.-практ. конф. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2010. – 220 с. – С. 32-34. (0,3 п. л.).

13. Гетман, Т. А. Компетенции, уровни и полномочия должностных лиц банка, принимающих кредитные решения / Т. А. Гетман // Актуальные вопросы экономических наук: материалы XIV междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: НГТУ, 2010. – 439 с. – С. 315-320. (0,4 п. л.).

14. Гетман, Т. А. Оценка качества кредитного портфеля банка по пятибалльной шкале / Т. А. Гетман // Актуальные вопросы экономических наук: материалы XIV междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: НГТУ, 2010. – 439 с. – С. 320-325. (0,4 п. л.).

15. Гетман, Т. А. Влияние банковского надзора на укрепление банковского сектора в кризисных ситуациях /Т. А. Гетман, В. Б. Астахова // Условия, ресурсы и факторы развития России в XXI веке: материалы всерос. научн. конф. – Волгоград: ВолГТУ, 2009. – 356 с. – С. 137-143 (0,75/0,4 п.л.).

16. Гетман, Т. А. Проблемы безопасности функционирования банков в условиях финансового кризиса / Т. А. Гетман // Управление региональными системами: интеграционный подход, факторное обеспечение, методы, модели: материалы всерос. науч.-практ. конф. – Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2009. – 614 с. – С. 65-68. (0,5 п. л.).

16.2